

Kommissorium Revisionsudvalg

November 2025



Konstituering og formål

I henhold til revisorloven § 31 og bestyrelsens forretningsorden punkt 01.01.05 Udvalg har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget.

Dette kommissorium fastsætter udvalgets opgaver og beføjelser.

Formålet med udvalgets arbejde er løbende at:

- underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision
- underrette bestyrelsen om erklæringsopgaven ved bæredygtighedsrapportering
- overvåge regnskabsaflæggelse og bæredygtighedsrapportering
- overvåge interne kvalitetskontrol- og risikostyringssystemer
- overvåge udførelse af kontroller relateret til Hvidvaskloven
- overvåge den lovpligtige revision og erklæringsopgaven om bæredygtighed
- kontrollere og overvåge den eksterne revisions uafhængighed
- være ansvarlig for udvælgelse og indstilling af ekstern revision til valg

Herudover vurderer revisionsudvalget, om ovenstående punkter er tilrettelagt på en hensigtsmæssig måde.

Udvalget gennemgår ydermere forhold, som udvalget selv eller ekstern revision måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

Udvalget overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer i det omfang, at dette arbejde ikke varetages af Risikoudvalget.

Udvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

Revisionsudvalgets medlemmer

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken, og består af:

- Bestyrelsesformanden
- Særligt revisionskyndigt bestyrelsesmedlem
- Menig(e) medlem(mer) af bestyrelsen

Udvalget serviceres af bankens ansvarlige for intern kontrol.

Bankens bestyrelsesformand kan ikke være formand for udvalget.

Medlemmerne udpeges for et år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.

Udvalget består af minimum tre medlemmer. Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet have kompetencer af relevans for bankens regnskabsaflæggelse, intern kontrol, risikostyring og den lovpligtige revision.

Revisionsudvalgets møder

Møder i Revisionsudvalget afholdes så ofte, som formanden for udvalget finder det nødvendigt - dog minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering.

Ethvert medlem af udvalget og ekstern revision kan anmode om afholdelse af møde i udvalget, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.

Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktion, regnskabschef, chef for Regulering og IT, compliance- og risikoansvarlig, ekstern revision, samt relevante ansatte kan indkaldes og er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af udvalgets medlemmer er til stede.

Der udarbejdes referat af møderne, som behandles på det efterfølgende bestyrelsesmøde.

Møder afholdes så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender bankens årsrapport, halvårsrapport, periodemeddelelse eller anden væsentlig finansiell rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

Mindst én gang årligt holder udvalget et møde med ekstern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for banken.

Revisionsudvalgets beføjelser

Udvalget refererer og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Udvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen. Sådanne beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Udvalget har myndighed til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af dette kommissorium, og til at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i banken.

Revisionsudvalgets opgaver

Udvalgets opgaver består i:

Underretning til bestyrelsen

- Om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen.
- Om erklæringsopgaven ved bæredygtighedsrapportering

Overvågning af regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætning af henstillinger eller forslag til at sikre integriteten

Udvalget skal overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen, herunder:

- Drøfte bankens periodemeddelelser, halvårs- og årsrapporter før offentliggørelse af selskabsmeddelelse
- Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsafslæggelsen
- Vurdere budgetter, estimater og andre relevante rapporter/finansielle informationer og grundlaget herfor
- Vurdere regnskabspraksis på de væsentligste områder
- Vurdere regnskabsmæssige skøn
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor

Overvågning af bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer

Udvalget skal overvåge, om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelse i banken. (Udvalget skal dog til enhver tid være uafhængigt og må ikke opfattes som en del af bankens interne kontrolsystem).

Udvalget skal som led i sin overvågning af bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer indhente oplysninger fra den daglige ledelse, intern kontrol og complianceansvarlig om, hvorvidt kontrol- og risikostyringssystemerne fungerer effektivt og hensigtsmæssigt.

Udvalget skal:

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis
- Gennemgå og vurdere de interne kontrolprocedurer
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktioner
- Gennemgå intern kontrols og ekstern revisions rapporter vedrørende det interne kontrol- og risikostyringssystem og eventuelle svagheder, der beskrives heri
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller, herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsen
- Vurdere bankens procedurer og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser
- Vurdere redegørelse i ledelsesberetningen om hovedelementerne i bankens interne kontrol og risikostyringssystemer
- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgange for risikostyring
- Hvis der i ekstern revisions revisionsprotokollat er rapporteret om væsentlige mangler i bankens interne kontrol- og/eller regnskabssystem, skal udvalget drøfte dette med ekstern revision, og hvis ledelsen ikke har afhjulpet de konstaterede mangler, skal der rapporteres til bestyrelsen herom.
- Vurdere, om der er afsat tilstrækkelige ressourcer til de interne kontroller.
- Overvåge bankens interne kontrol

Udvalget skal:

- Overvåge udførte kontroller og rapportering heraf til bestyrelse, revisionsudvalg og direktion
- Gennemgå de udarbejdede rapporter fra den interne kontrol
- Påse, at der foreligger en instruks til den ansvarlige for intern kontrol. Instruksen skal godkendes af bestyrelsen
- Påse, at der er afsat tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til den interne kontrol, for at denne kan udføre arbejdet
- Overvåge direktionens opfølgning på konklusioner og anbefalinger foretaget af den interne kontrol

Overvågning af bankens hvidvask/AML-funktion

Udvalget skal:

- Påse, at der forefindes systemer og kontroller, som er egnede til, at banken er compliant i forhold til den gældende lovgivning vedrørende hvidvask (Lov om forebyggende foranstaltning mod hvidvask og finansiering af terrorisme)
- Påse, at udførte kontroller og rapportering heraf til bestyrelse, revisionsudvalg og direktion er i overensstemmelse med instruks
- Gennemgå de udarbejdede rapporter fra den hvidvaskansvarlige
- Påse, at der foreligger en instruks til den hvidvaskansvarlige. Instruksen skal godkendes af direktionen
- Påse, at der er afsat tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til hvidvask/AML-funktion, for at denne kan udføre arbejdet
- Overvåge direktionens opfølgning på konklusioner og anbefalinger foretaget af den hvidvaskansvarlige

Overvågning af den lovpligtige revision

Udvalget skal overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. herunder:

- Gennemgå den af ekstern revision foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder
- Gennemgå den eksterne revisions påtegninger
- Overvåge det arbejde, der udføres af den eksterne revision for at kunne afgive en revisionspåtegning, eller hertil relateret arbejde. På baggrund af dette foretages der vurdering af den eksterne revisions kompetencer og den kvalitet, arbejdet udføres med. På grundlag heraf gives anbefaling til bestyrelsen om genvalg/nyvalg af ekstern revision
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisions opsummering af bemærkninger, samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår, samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, som fremgår af revisionsprotokollatet

Revisionsaftalen og revisionshonoraret aftales mellem bestyrelsen og den generalforsamlingsvalgte revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.

Revisionsudvalgets overvågning af den lovpligtige revision skal inkludere en løbende drøftelse med, og feedback fra nøglepersoner i banken med tilknytning til revisionens udførelse, herunder direktion, regnskabschef og den ansvarlige for intern kontrol.

Overvågning og kontrol af revisors uafhængighed

Udvalget skal kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med revisorlovens §§ 24 – 24c samt revisorforordningens artikel 6.

Udvalget skal årligt modtage og vurdere en bekræftelse fra revisor om, at revisoren, revisionsfirmaet og de revisionspartnere og andre ledende revisionsmedarbejdere, der udfører den lovpligtige revision, er uafhængige af banken.

Erklæringen om uafhængighed skal fremgå af revisionsprotokollatet.

Udvalget skal med ekstern revisor drøfte eventuelle trusler mod deres uafhængighed og de foranstaltninger, der er iværksat for at imødegå disse trusler.

Udvalget skal ligeledes påse, at kravene til rotation i henhold til gældende regler og lovgivning er overholdt.

Levering af ikke-revisionsydelser

Udvalget skal godkende ekstern revisors udførelse af tilladte ikke-revisionsydelser.

Udvalget skal overvåge, at revisors levering af ikke-revisionsydelser ikke overstiger revisorforordningens begrænsninger. (70 procent af de seneste tre års gennemsnitlige honorar for den lovpligtige revision af banken på koncernniveau)

Udvælgelse og indstilling af ekstern revisor

Udvalget er ansvarligt for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

Overholdelse af etiske regler og lovgivning

Udvalget skal overvåge, gennemgå og jævnligt opdatere:

- Etiske regler (code of conduct)
- Juridiske forhold, som kunne have væsentlig indflydelse på bankens årsrapport
- Resultaterne af henvendelse fra offentlige myndigheder, herunder skatterevision og kontrol af bankens årsrapport.

Ressourcer

Udvalget skal have stillet de midler og ressourcer til rådighed, som udvalget med rimelighed skønner nødvendige for at kunne udføre sine arbejdsopgaver – herunder den nødvendige sekretærbistand.

Rapportering

Der udarbejdes referater fra møderne i udvalget, som godkendes i udvalget, og sammen med andet relevant materiale til enhver tid er tilgængeligt på bankens bestyrelsesnet.

Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde efter godkendelsen.

Når udvalgets møder afholdes/henholdsvis afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbigt" referat gives mundtligt til bestyrelsen.

Rapportering fra udvalget til bestyrelsen skal fremgå som separat punkt på bestyrelsens dagsorden som dokumentation for denne rapportering.

Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres udvalgets:

- Kommissorium

- Udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- Navnene på medlemmerne af udvalget – herunder det revisionskyndige bestyrelsesmedlem og vedkommendes regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen
- En oversigt over medlemmernes deltagelse i udvalgets møder

I ledelsesberetningen i årsrapporten henvises der til bankens hjemmeside for ovenstående oplysninger.

Ændringer

Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

Evaluering

Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periodes arbejde.

Evalueringen sker typisk i årets 4. kvartal.

På samme møde vælges, hvilket menigt medlem af bestyrelsen, der skal være medlem af udvalget, hvorefter udvalget kan konstituere sig for en periode på et år.

Godkendt på bestyrelsesmødet den 19. november 2025.

Oplysninger om Lollands Bank

Lollands Bank A/S
Nybrogade 3
4900 Nakskov
CVR-nr.: 36 68 48 28

Telefon: 54 92 11 33

www.lollandsbank.dk
Mail: kontakt@lobk.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesformand Lars Møller Andersen
Næstformand Jakob Mikkelsen
Bestyrelsesmedlem Lise Bennike
Bestyrelsesmedlem Kim Pajor
Bestyrelsesmedlem Mette Suhr Stoffregen
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Michael Pedersen
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Paw Mistarz

Direktion

Bankdirektør Allan Aaskov

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget udgøres af Lise Bennike (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Nomineringsudvalg

Nomineringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Risikoudvalget udgøres af Lise Bennike (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab